

VEDTÆGTER

HIMMERLAND FORSIKRING GS
CVR. NR. 14 94 40 79



TRYGHED OG SIKKERHED

Vi har kun et fokus:
VORES KUNDER

Vi er som gensidigt forsikringselskab ejet af kunderne, og derfor har det siden starten for mere end 130 år siden været dem, det handler om. Alt, hvad vi gør, har til formål at sikre vores kunder en tryggere hverdag - og medvirke til at skabe trivsel og vækst i vores virkeområde.

Som gensidigt forsikringselskab har vi en delegeretforsamling, der består af forsikringstagere, som er valgt til at repræsentere Himmerland Forsikring i hvert deres lokalområde. Det er de delegerede, der vælger selskabets bestyrelse - så du har som kunde direkte indflydelse på selskabets øverste myndighed.

SELSKABET

§ 1

Navn

Selskabets (Brandkassens) navn er
Forsikringsselskabet HIMMERLAND G/S.

Selskabet driver tillige virksomhed under navnene
HIMMERLAND Forsikring gs.
Lokalforsikring MIDT/NORD gs.
NORDJYSK Forsikring gs.

§ 2

Selskabets hjemsted

Selskabets hjemsted er Aars, Vesthimmerlands Kommune.

§ 3

Selskabets formål

Selskabets formål er at drive gensidig forsikringsvirksomhed
i alle forsikringsbrancher undtagen livsforsikring samt at eje
aktier i forsikringsaktieselskaber.

Selskabet kan overtage genforsikring af skadesforsikring, der
deltager i det gensidige ansvar, samt inden for de af lovgivnin-
gen angivne rammer overtage genforsikring af skadesforsikring,
der er fritaget for medlemsansvar.

MEDLEMMERNE

§ 4

Optagelsesvilkår og virkeområde

Medlem af Selskabet er enhver, der har tegnet en forsikring i
Selskabet.

Medlemsskabet begynder med forsikringens ikrafttræden og
ophører med forsikringens ophør.

§ 5

Medlemmernes pligter

Medlemmerne er personligt, subsidært og solidarisk ansvarlige
for Selskabets forpligtelser, idet hvert medlems forpligtelser i
det indbyrdes forhold mellem medlemmerne begrænses til den
forholdsmæssige andel, som det enkelte medlems samlede
præmieforpligtelse udgør af Selskabets samlede årlige præmie-
indtægter.

Udtrådte eller opsagte medlemmer vedbliver i forhold til for-
sikringspræmierne for de ophørte forsikringsforhold at hæfte
for sådanne forpligtelser, som er eller bliver stiftet inden for det
pågældende regnskabsår. Denne hæftelse bortfalder, når der
efter medlemsforholdets ophør foreligger en revideret og af ge-
neralforsamlingen godkendt statusopgørelse, der mindst viser
balance mellem Selskabets aktiver og passiver. I modsat fald
deltager de udtrådte eller opsagte medlemmer sammen med
de i Selskabet forblevne medlemmer i det gensidige ansvar for
dækning af underskuddet.

Udtrådte eller opsagte medlemmer har intet krav på Selskabets
opsparede kapital.

Medlemmernes hæftelse for Selskabets forpligtelser kan kun
gøres gældende af Selskabet, og Selskabets krav mod medlem-
merne til opfyldelse af hæftelsen for Selskabets forpligtelser
kan ikke overdrages eller pantsættes.

§ 6

Medlemmernes rettigheder

Medlemmernes rettigheder udøves gennem de delegerede, som
udgør Selskabets generalforsamling, jf. vedtægternes § 12.

§ 7

Medlemmernes møderet

Ethvert medlem har ret til at møde på generalforsamlingen og
tage ordet der, men har ikke stemmeret. Deltagelse i general-
forsamlingen forudsætter, at medlemmet senest tre dage før
generalforsamlingen har anmeldt sin deltagelse ved skriftlig
meddelelse til Selskabets hovedkontor.

DELEGEREDE

§ 8

Antal delegerede

Blandt Selskabets medlemmer vælges 20-50 delegerede.

Det er bestyrelsen, der beslutter hvor mange delegerede, der
skal vælges for valgperioden.

§ 9

Valgkredse og stemmeret

Delegerede vælges af Selskabets medlemmer ved ordinære valg
i valgkredse i januar hvert 4. år.

Valget bekendtgøres i november måned det foregående år i
Nordjyske Stiftstidende samt i andre af bestyrelsen valgte dag-
eller distriktsblade.

Stemmeberettiget er enhver myndig, der har været medlem af
Selskabet siden den før valget forudgående 1. oktober. Ethvert
stemmeberettiget medlem har een stemme. Stemmeretten ud-
øves i den valgkreds, hvor medlemmet har sin bopæl. Valget af-
gøres ved almindelig stemmeflerhed.

De nærmere regler for valg af delegerede fastsættes af bestyrel-
sen i et særskilt valgregulativ.

§ 10

Valgbarhed

Valgbar inden for en valgkreds betragtes enhver, som har fast
bopæl eller erhverv i valgkredsen, og som opfylder de almindeli-
ge betingelser for stemmeret, jf. § 9.

Valgbare som delegerede er alene myndige medlemmer, som
på valgtidspunktet ikke er fyldt 70 år. Enhver delegeret skal
fratræde senest i forbindelse med det næste ordinære valg af
delegerede, efter han eller hun er fyldt 70 år.

Valgbare er desuden alene medlemmer, som ikke er ansat, dele-
geret eller bestyrelsesmedlem, eller på anden måde har en di-

VALG AF DELEGEREDE GENERALFORSAMLINGEN

rekte eller indirekte personlig eller økonomisk interesse i et andet forsikringselskab eller anden virksomhed, der beskæftiger sig med forsikringsvirksomhed, bortset fra som almindelig forsikringstager.

Såfremt et medlem, der er blevet valgt som delegeret, ophører med at opfylde betingelserne i denne bestemmelse, bortfalder den pågældendes mandat som delegeret, og den pågældende fratræder som delegeret. Bestyrelsen kan beslutte, at den pågældende skal erstattes af en stedfortræder udpeget blandt medlemmer fra samme valgkreds. En stedfortræder er udpeget indtil førstkommende ordinære valg.

§ 11

Valgperiode

Delegerede vælges for 4 år ad gangen. Ved valgperiodens udløb fratræder den delegerede. Genvalg kan finde sted.

§ 12

De delegeredes opgaver

De delegerede udgør Selskabets generalforsamling og er berettiget til at stemme dér.

§ 13

Ophør som delegeret

Dør eller fratræder en delegeret i en valgperiode, kan bestyrelsen træffe beslutning om, at den pågældende skal erstattes af en stedfortræder udpeget blandt medlemmer fra samme valgkreds. En stedfortræder er udpeget indtil førstkommende ordinære valg.

GENERALFORSAMLINGEN

§ 14

Generalforsamlingen

Generalforsamlingen, der består af de delegerede, har den øverste myndighed i alle Selskabets anliggender.

Generalforsamlinger afholdes i Aars.

§ 15

Ordinær generalforsamling

Den ordinære generalforsamling afholdes i så god tid, at den reviderede og godkendte årsrapport kan indsendes til myndighederne, så den er modtaget der inden udløbet af den til enhver tid værende frist i lovgivningen.

§ 16

Ekstraordinær generalforsamling

Ekstraordinær generalforsamling afholdes efter beslutning af generalforsamlingen, samt når bestyrelsen eller revisor finder det hensigtsmæssigt.

Endvidere kan medlemmer, hvis samlede præmieforpligtelser udgør 1/20 af Selskabets samlede årlige præmieindtægter, skriftligt kræve ekstraordinær generalforsamling indkaldt til behandling af et bestemt angivet emne.

Indkaldelse efter revisors eller medlemmers anmodning skal ske inden 14 dage, fra bestyrelsen modtager anmodningen.

§ 17

Indkaldelse til generalforsamling

Generalforsamling indkaldes af bestyrelsen.

Indkaldelse til generalforsamling sker med mindst 2 ugers og højest 4 ugers varsel ved mail eller brev til de delegerede, via Selskabets hjemmeside og ved bekendtgørelse i et eller flere af bestyrelsen valgte dag- eller distriktsblade. I indkaldelsen skal der være angivet, hvilke anliggender der skal behandles på generalforsamlingen.

Skal der på generalforsamlingen behandles forslag til ændring af vedtægterne, skal forslaget væsentligste indhold være angivet i indkaldelsen.

Forslag, der af medlemmerne, herunder de delegerede, ønskes behandlet på den ordinære generalforsamling, må skriftligt meddeles Selskabets bestyrelse. Fremsættes kravet senest 6 uger før den ordinære generalforsamling skal afholdes, har den delegerede ret til at få emnet optaget på dagsordenen. Modtages kravet senere end 6 uger før den ordinære generalforsamlings afholdelse, afgør bestyrelsen, om forslaget er fremsat i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen.

Senest 2 uger før generalforsamlingen skal dagsordenen og de fuldstændige forslag, der skal behandles på generalforsamlingen, samt for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige årsrapport med revisionspåtegninger være fremlagt til eftersyn for medlemmerne på Selskabets hovedkontor.

§ 18

Dagsorden for ordinær generalforsamling

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed.
3. Fremlæggelse af den reviderede og af bestyrelsen og direktionen underskrevne årsrapport til godkendelse.
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
5. Indkomne forslag.
6. Valg af bestyrelse.
7. Valg af revisor.
8. Eventuelt.

§ 19

Afholdelse af generalforsamling

Generalforsamlingen afholdes som udgangspunkt ved fysisk fremmøde. Se dog § 20.

Generalforsamlingen vælger ved stemmeflerhed en dirigent, der leder mødet og afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, stemmeafgivningen og dennes resultater. Bestyrelsen har ret til at overvære generalforsamlingen, til at stille ændringsforslag og til i øvrigt at tage ordet under forhandlingerne.

Pressen skal have adgang til generalforsamlingen.

Over det på generalforsamlingen passerede føres en protokol, der underskrives af dirigenten og af de tilstedeværende delegerede.

Senest 14 dage efter generalforsamlingens afholdelse skal generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift af denne være tilgængelig for medlemmerne på Selskabets hovedkontor.

§ 20

Digital generalforsamling

Stk. 1. Bestyrelsen kan beslutte, at der udelukkende afholdes en digital generalforsamling.

Stk. 2. Beslutningen efter stk. 1 kan træffes, såfremt en fysisk generalforsamling ikke kan afholdes som følge af force majeure, herunder ved myndighedspåbud. Bestyrelsen kan desuden træffe beslutning efter stk. 1 i tilfælde, hvor der skal afholdes ny generalforsamling, jf. § 21, 1. og 2. pkt.

Stk. 3. Bestyrelsen fastsætter de nærmere krav til de digitale systemer og medier, der skal anvendes i forbindelse med den digitale generalforsamling efter stk. 1. Bestyrelsen skal ved en digital generalforsamling sikre, at generalforsamlingen afvikles på betryggende vis, herunder at vedtægternes øvrige bestemmelser om generalforsamlingens afvikling iagttages. Det anvendte system skal være indrettet på en sådan måde, at der sikres betryggende deltagelse og afvikling under hensyntagen til medlemmernes ret til at ytre sig og stemme på generalforsamlingen.

Stk. 4. Bestyrelsen skal gøre Selskabets medlemmer bekendt med, at der afholdes en digital generalforsamling i forbindelse med indkaldelse til generalforsamlingen.

Stk. 5. Bestyrelsen skal oplyse Selskabets medlemmer om, hvordan digitale systemer skal anvendes i forbindelse med generalforsamlingen. Selskabets medlemmer skal ligeledes oplyses om, hvordan de tilmelder sig den digitale generalforsamling, og hvordan de kan finde oplysninger om fremgangsmåden ved generalforsamlingen.

Stk. 6. Det digitale system skal på pålidelig måde kunne fastslå, hvem der deltager i generalforsamlingen, således der undgås uvedkommendes deltagelse. Systemet skal ligeledes sikre muligheden for hemmelig afstemning.

Stk. 7. Medlemmerne er selv ansvarlige for, at de har det nødvendige elektroniske udstyr, it-programmer og internet-

forbindelse, som giver adgang til at deltage i den digitale generalforsamling.

Stk. 8. I øvrigt finder vedtægternes bestemmelser om afholdelse af generalforsamling med de fornødne afvigelser tilsvarende anvendelse på en digital generalforsamling.

§ 21

Afstemning

Generalforsamlingen er beslutningsdygtig, når mindst halvdelen af de delegerede er til stede. Er dette ikke tilfældet, indkaldes der senest 14 dage efter til en ny generalforsamling, der er beslutningsdygtig uanset antallet af fremmødte delegerede.

På generalforsamlingen kan der kun træffes beslutning om forslag, der har været optaget på dagsordenen.

Hver delegeret har én stemme, der skal afgives personligt.

Alle anliggender for generalforsamlingen afgøres som udgangspunkt ved simpel stemmeflerhed.

Ændringer i Selskabets vedtægter eller beslutning om Selskabets opløsning kan dog kun vedtages, når mindst 2/3 af de delegerede er til stede, og såfremt der opnås tilslutning fra mindst 2/3 af de afgivne stemmer.

Såfremt beslutning ikke kan træffes på grund af, at mindst 2/3 af de delegerede ikke har været til stede, skal bestyrelsen inden 14 dage indkalde til en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med mindst 2/3 af de afgivne stemmer uden hensyn til antallet af fremmødte delegerede.

Væsentlige ændringer i Selskabets formål kan dog kun vedtages, når der opnås tilslutning hertil fra 3/4 af de delegerede.

BESTYRELSEN

§ 22

Bestyrelsen

Selskabet ledes af en bestyrelse på 5-7 medlemmer, der vælges blandt Selskabets medlemmer på den ordinære generalforsamling.

Bestyrelsens medlemmer vælges for 3 år ad gangen. Genvælg kan finde sted.

Valgbare til bestyrelsen er medlemmer, der opfylder valgbarhedsbetingelserne i § 10, idet der dog kan vælges ét medlem til bestyrelsen med særlige kompetencer inden for Selskabets virkeområde, uanset om valgbarhedsbetingelserne i vedtægternes § 10 er opfyldt, forudsat at det pågældende medlem opfylder kravene til bestyrelsesmedlemmer i forsikringsselskaber, jf. lov om finansiel virksomhed (LFV gældende fra 2023).

Udtræder et bestyrelsesmedlem af bestyrelsen, inden valgperioden på 3 år er udløbet, foranlediger de øvrige bestyrelsesmedlemmer, at der snarest afholdes generalforsamling med henblik

på at vælge et nyt bestyrelsesmedlem, der dog alene skal vælges for en periode svarende til det udtrædende bestyrelsesmedlems resterende valgperiode. Er bestyrelsen beslutningsdygtig med de tilbageværende medlemmer, kan valget udskydes til den næste ordinære generalforsamling.

Bestyrelsen vælger af sin midte for ét år ad gangen en formand og en næstformand.

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når formanden eller i dennes forfald næstformanden og mindst 3 andre medlemmer er til stede.

Bestyrelsen afgør alle sager ved simpel stemmeflerhed.

I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende.

Over forhandlingerne føres en protokol, som bliver underskrevet af samtlige tilstedeværende medlemmer på næstkommende bestyrelsesmøde.

Bestyrelsen fastsætter selv yderligere bestemmelser for sin forretningsorden.

Bestyrelsen er ansvarlig for den overordnede ledelse af Selskabet og skal sørge for en forsvarlig organisation af Selskabets virksomhed.

Bestyrelsen skal bl.a. påse, at bogføringen og formueforvaltningen kontrolleres på en efter Selskabets forhold tilfredsstillende måde.

Beslutning om at overtage genforsikring af skadesforsikring, der er fritaget for medlemsansvar, kan alene træffes af bestyrelsen.

§ 23

Direktion

Til varetagelse af den daglige ledelse ansætter bestyrelsen en administrerende direktør. Det påhviler denne at varetage den daglige ledelse af Selskabet forsvarligt og i overensstemmelse med gældende lovgivning og Selskabets vedtægter.

Den administrerende direktør er berettiget og forpligtet til at deltage i generalforsamlinger og bestyrelsesmøder, dog uden stemmeret.

TEGNINGSREGLER

§ 24

Tegningsregler

Selskabet tegnes af den samlede bestyrelse eller af formanden eller næstformanden for bestyrelsen i forening med den administrerende direktør.

SELSKABETS FORMUE

§ 25

Grundfond

Som grundlag for Selskabets virksomhed tjener en grundfond på 25 mio. kr. Grundfonden må ikke uden Finanstilsynets tilladelse udloddes til medlemmerne eller på anden måde formindskes, medmindre det er nødvendigt for at dække underskud, som ikke kan dækkes af Selskabets øvrige formue.

Såfremt grundfonden uden Finanstilsynets tilladelse er blevet formindsket, skal bestyrelsen påligne ekstra bidrag i overensstemmelse med principperne i vedtægternes § 5, således at grundfonden derved bringes op på det fulde beløb.

Ud over henlæggelser, som måtte være fornødne efter lov om finansiel virksomhed (LFV gældende fra 2023), kan der på grundlag af bestyrelsens indstilling foretages henlæggelser til andre formål efter generalforsamlingens bestemmelse.

Selskabet har ikke udstedt garantikapital, og denne skal derfor ikke forrentes.

§ 26

Selskabets værdipapirer

De Selskabet tilhørende værdipapirer skal altid være noteret på Selskabets navn.

Bestyrelsen påser, at Selskabets midler er anbragt på betryggende og til fremme af Selskabets virksomhed tjenlig måde i overensstemmelse med lovgivningens krav. Bortset fra de krav, lovgivningen stiller, og de i driften bundne beløb skal midlerne være anbragt på følgende måde:

1. I obligationer eller fondsaktiver udstedt eller garanteret af den danske stat.
2. I obligationer, fondsaktiver, indeksobligationer eller indeksregulerende fondsaktiver udstedt af danske realkreditinstitutter, af Kreditforeningen af Kommuner i Danmark eller af godkendte finansieringsinstitutter.
3. I obligationer eller fondsaktiver udstedt eller garanteret af danske kommuner.
4. I lån sikret ved tinglyst panteret i faste ejendomme, i hvilke umyndiges midler vil kunne anbringes, dog ikke udover to tredjedele af den offentlige vurdering til ejendomsværdi.
5. I lån mod sikkerhed, som må anses for lige så betryggende som de under punkt 4. nævnte, og i værdipapirer, som efter deres art og den sikkerhed, de frembyder, kan stilles i klasse med de under punkt 1.-3. nævnte.
6. Som indskud i danske banker og sparekasser.
7. I fast ejendom, som Selskabet ejer, og hvori det har sit hovedkontor.

8. I andre faste ejendomme, såfremt disse er af den i punkt 4. nævnte art.

Såfremt Selskabets kapitalforhold skønnes at tillade det, kan bestyrelsen bestemme, at en efter omstændighederne rimeligt afpasset del af Selskabets midler anbringes i fast ejendom i videre omfang end forannævnt, i aktier og andre risikoprægede aktiver eller i øvrigt på anden måde end foran under punkt 1.-8. nævnt.

ÅRSRAPPORT OG REVISION

§ 27

Årsrapport

Selskabets regnskabsår er 1. januar til 31. december.

Årets nettooverskud fremkommer ved, at der fra årets samlede indtægter fratrækkes udgifterne, deri medregnet de efter direktionens og bestyrelsens skøn fornødne henlæggelser til præmie- og skadesreserve og andre tekniske reserver samt de afskrivninger vedrørende driften, som af direktionen og bestyrelsen skønnes nødvendige ifølge forskrifterne om lov om finansiel virksomhed (LFV gældende fra 2023).

Det resterende overskud anvendes til yderligere henlæggelse til reservefonden eller andre af Selskabets fonde eller overføres i ny regning, alt efter bestemmelse på den ordinære generalforsamling efter bestyrelsens indstilling.

Årsrapporten offentliggøres i Nordjyske Stiftstidende samt i andre dag- og distriktsblade efter bestyrelsens skøn umiddelbart efter rapportens endelige godkendelse på den ordinære generalforsamling.

Årsrapporten udarbejdes i overensstemmelse med lovgivningens bestemmelser.

§ 28

Revision

På den ordinære generalforsamling vælges for et år ad gangen 1 revisor, der skal være statsautoriseret og certificeret til at påtage årsrapporter for forsikringselskaber.



Vedtægterne er senest blevet vedtaget på Selskabets ekstraordinære generalforsamling den 24. november 2022.

Tæt på og ligetil



Himmerland Forsikring gs. Tlf.: 96 98 18 00
Himmerlandsgade 110 post@himmerland.dk
9600 Aars www.himmerland.dk

CVR. NR. 14 94 40 79

Himmerland Forsikring er et gensidigt forsikringselskab – vi er ejet af vores kunder. Gennem mere end 130 år har vi kun haft ét fokus: Kunderne! Det betyder, at vores forsikringer tager udgangspunkt i vores kunders hverdag, og at vores rådgivning bygger på personlig kontakt og en reel interesse i at sikre, at vi altid tilbyder den optimale forsikringsløsning og den bedste service. Det er derfor, vi siger: Himmerland Forsikring – tæt på og ligetil.